

学校编码: 10384

分类号_____密级 _____

学号: X2010156033

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

新华保险内部审计体系发展研究

A Research on Internal Audit Systems Development
of Xinhua Insurance

牛 勇

指导教师姓名: 周 星 教授

专 业 名 称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2015 年 9 月

论文答辩日期: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 9 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘 要

新华保险作为国内排名前列的保险公司，随着机构数量、业务范围的扩展，所要应对的内外部风险也越来越高，且呈现复杂化的趋势。新华保险对于公司的风险管理体系的建设格外重视，根据保监会的风险管理体系指南搭建了公司风险管理体系。内部审计体系是全面风险管理体系的重要组成部分，但由于受限于公司治理结构等多方面因素，新华保险内部审计体系一直存在独立性、人员规模等方面的不足，这些都使新华内部审计发展相对滞后于行业其他公司，同时某些方面存在不符合监管层的相关要求的情况。与此同时，公司上市后正在极力推动战略转型工作，内部审计体系也需要保持与公司战略转型的高度一致性，因此，综合考虑监管要求、行业环境及公司内部战略转型等客观因素，构建完善的内部审计体系，降低和防范经营风险，促进企业改善内部管理，提高经营效率成为必然选择。

本文是在对新华保险建立集中一体化内审体系的改革决策和实务过程分析基础上，对于保险公司如何构建全面风险管理框架下的审计体系进行理论和实践探索，对公司自身内部审计体系存在的不足进行分析和改进，进而提出公司内部审计体系改革方案设计的基本原则、方案内容、方案选择及方案实施举措。

通过研究，我们认为完善的内部审计体系构建应包括公司风险管理体系构建，内部审计管理模式选择，内部审计组织机构搭建，内部审计资源优化配置以及内部审计质量控制五个方面的内容。与此同时，还需要从内部审计的文化培育、队伍建设等方面保障公司内部审计体系稳定发挥作用。最后，结合实际经验，我们提出公司应提高内部审计机构行政级别，搭建内审合作平台，加强信息技术手段使用这三个方面的建议。

关键词：保险公司；内部审计；风险管理；审计体系

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

Xinhua insurance is one of the top domestic insurance companies; internal and external risk is growing, and showing a trend of complexity with the increase in the number of institutions and expansion of business scope. Xinhua insurance attach great importance to risk management system construction, and set up the company's risk management system according to the China Insurance Regulatory Commission's risk management system guide. The internal audit system is an important part of the overall risk management system. However, due to the limited factors of corporate governance structure, the internal audit system of Xinhua insurance has been lack of independence and staffs, etc., these all make the development of Xinhua internal audit lagged behind the other companies. At the same time some aspects of the situation does not meet the relevant requirements of the regulators. In addition, the company strongly promote strategic restructuring, the internal audit system should be maintained with a high degree of consistency of the company's strategic transformation. Comprehensive consideration of regulatory requirements, industry environment and internal strategic transformation and other factors, Xinhua insurance establish a sound internal audit system to reduce and prevent operational risks, to meet the needs of daily management, and to promote internal management.

Based on the analysis of the reform and practice of the internal audit system of the insurance company, the paper analyzes and improves the audit system of the insurance company, and then puts forward the basic principles, contents, scheme selection and implementation of the system. The whole reform program involves the improvement of the company's risk management system, the improvement of internal audit management model, the adjustment of internal audit organization, and the optimization of internal audit resources.

Through the research, we think that the improvement of the internal audit system should include five aspects: company risk management system, internal audit management mode, internal audit organization structure, internal audit resource allocation and internal audit quality control. At the same time, we need cultivation of internal audit cultural, team building to ensure the stability of the company's internal audit system. Finally, we propose that we should improve the administrative level of internal audit institutions, build internal audit cooperation platform, and strengthen the use of information technology.

Keywords: Insurance company; Internal audit; Risk management; Internal audit system;

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究的目的和意义	2
第三节 研究方法和内容	2
第二章 相关理论概述	4
第一节 内部审计基本理论	4
第二节 审计体系基本理论	6
第三节 国内外研究动态	10
第三章 新华保险内部审计体系历史沿革及问题分析.....	13
第一节 公司基本情况简介	13
第二节 公司内部审计体系历史沿革	14
第三节 公司内部审计体系存在的问题	18
第四章 新华保险内部审计体系改革方案	21
第一节 内部审计体系改革的基本原则	21
第二节 内部审计体系改革方案设计与选择	22
第三节 内部审计系统改革方案实施的保障条件	32
第四节 内部审计系统改革方案实施后情况	34
第五章 展望及建议	38
参考文献.....	40
致 谢.....	42

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Chapter One Introduction	1
Session 1 Research background	1
Session 2 Research purpose and significance	2
Session 3 Research methods and contents	2
Chapter Two Overview of relevant theories	4
Session 1 Basic theory of internal audit	4
Session 2 Basic theory of audit system	6
Session 3 Domestic and foreign research trends	10
Chapter Three History and problem of internal audit system	13
Session 1 Company profile	13
Session 2 History of internal audit system	14
Session 3 Domestic and foreign research trends	18
Chapter Four Internal audit system reform scheme	21
Session 1 The basic principles of internal audit system reform scheme	21
Session 2 Design and selection of Internal audit system reform scheme	22
Session 3 Guarantee conditions for implementation of the scheme	32
Session 4 Situation after the implementation of the scheme	34
Chapter Five Prospect and suggestion	38
References	40
Acknowledgments	42

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

内部审计工作作为一种以经济监督和评价为主要职能的职业，其受重视程度越来越高，它在公司的经营管理过程中处于特殊而重要的地位。随着公司之间竞争加剧，保险公司在资金运用、销售管理、产品开发、风险预警等诸多方面需要内部审计的支持与服务，构建有效的内部审计体系成为必然选择。

第一节 研究背景

近年来，中国保险业高速发展，是世界上增长最快的保险市场，中国保险业立足为经济发展、社会和谐提供强有力的保障，在发展过程中经历了“需要国家”到“国家需要”的跨越式转变。但高速发展之后，保险业也面临转型和深度调整，面对经济、社会、技术以及市场环境出现的变革、创新以及竞争等形成的复杂局面，如何提升保险行业自身应对风险，防止风险扩散，进行有效风险管理成为保险公司和监管机构需要面对的现实问题。从中国保险监督管理委员会及各地方保监会通报的违规风险事项来看，我国保险业存在某些深层次问题，为确保保险业健康发展，中国保险监督管理委员会秉承以提高监管水平来带动保险行业发展进步的理念，通过完善保险公司风险管理和内部控制体系这一重要工作来降低行业面临系统性风险的可能性，并引入了国际通行的 COSO 内部控制和风险管理框架作为构建中国保险业风险管理体系的指南。

新华保险作为国内排名前列的保险公司，随着机构数量、业务范围的扩展，所要应对的内外部风险也越来越高，且呈现复杂化的趋势。2007 年以来，新华保险对于公司的风险管理体系的建设格外重视，内部审计体系作为全面风险管理体系的重要组成部分，也进入逐步建立并完善的过程，公司根据保监会的风险管理体系指南完善公司风险管理体系的举措是内部审计体系完善的重大助推力，但由于受限于公司治理结构等多方面因素，新华保险内部审计体系一直存在独立性、人员规模等方面的不足，这些都使新华内部审计发展相对滞后于行业其他公司，同时某些方面存在不符合监管层的相关要求的情况。与此同时，公司上市后正在

极力推动战略转型工作，内部审计体系也需要保持与公司战略转型的高度一致性，因此，综合考虑监管要求、行业环境及公司内部战略转型等客观因素，构建完善的内部审计体系，降低和防范经营风险，促进企业改善内部管理，提高经营效率成为必然选择。

第二节 研究的目的和意义

一、研究目的

本文旨在结合公司审计体系发展历程的基础上，将内部审计体系构建的六大要素融入审计体系改革方案中，使公司内部审计体系更加完整、有效地运行以构建完善的新华保险内部审计体系。

二、研究意义

（一）理论意义

与国外相比，我国内部审计研究起步较晚，但近年来，内部审计在我国各级各类组织中得到迅速发展，研究成果日渐丰富。通过资料收集、文献阅读，我们发现关于保险公司内部审计体系构建的论著很少，本文研究将丰富在这一领域的研究成果。

（二）实践意义

本文是在对新华保险建立集中一体化内审体系的改革决策和实务过程分析基础上，对于保险公司如何构建全面风险管理框架下的审计体系进行理论和实践探索，通过对公司内部审计体系发展历程的回顾，理性分析存在的问题与不足，并为提升企业内部控制水平以及风险防范能力提供切实可行的方案，使公司的内部审计为企业目标的实现起到保驾护航的作用。

第三节 研究方法和内容

一、研究方法

根据实际需要，本文主要采用文献研究法、案例研究方法这两种方法：

（一）文献研究法

本文在查询有关内部审计体系构建方面的书籍、论文、期刊、报告等资料的基础上，对已有的研究成果进行梳理、借鉴，最终确定论文的研究思路和内容框架。

（二）案例研究法

本文研究的对象是新华保险公司内部审计体系改革的问题，采用案例研究法为主。本文作者全程参与公司内部审计体系改革方案的研讨、设计、选择和实施，从审计系统构建的宏观设计层面到微观实施层面均有深入的认识，能够较好的将实践与理论相结合进行分析，并提出有针对性的解决方案。

二、研究内容

本文的结构安排如下：

第一章：绪论部分。本章主要介绍本文的研究背景、研究目的、研究理论及实践意义，以及研究方法与研究内容。

第二章：相关理论综述。本章主要是内部审计理论、内部审计体系理论素以及国内外研究现状等内容。为构建完善的公司内审体系的提供理论依据。

第三章：新华保险内部审计体系沿革及问题分析。本章通过回顾新华保险公司内部审计发展历史及内部审计体系发展现状，分析其存在的问题。为完善公司内审体系提供改革切入点。

第四章：新华内部审计体系改革方案的设计与选择。本章主要介绍了新华内审体系改革的基本原则、内部审计体系改革内容、实施改革方案的保障条件，以及改革方案实施后新华内审体系发生的变化及成效。

第五章：展望及建议。本章主要是对新华内部审计体系未来发展趋势的展望以及结合改革过程中发现的新情况提出针对保险行业内部审计体系构建的建议。

第二章 相关理论回顾

本文对内部审计的概念进行回顾，对于国内国外在内部审计定义上的差异进行解读，从而明确内部审计的职能。另外我们也将从内部审计体系的构成要素入手，为搭建完整的内部审计体系奠定理论基础。

第一节 内部审计基本理论

审计作为一种经济监督活动已有悠久的历史，追溯至宋代，《宋史》一书中最早出现“审计”一词，它表达的是审查会计账目的意思，英文中审计为“Audit”，可翻译为“查账”、“旁听”。审计工作发展至今，其工作范畴早已超越查账。众所周知，内部审计区别于政府审计和注册会计师审计，主要是由其审计主体不同于后两者的原因，内部审计的审计主体是单位内部设置的审计机构或专职审计人员。

一、内部审计的概念

1973 年，内部审计名著《现代内部审计实务》出版，它的作者罗伦斯·索耶被称为现代内部审计之父，书中总结了他个人多年的工作经验和研究成果，该书提出内部审计是一种功能，是一个总的概念，包括组织中内部审计人员所进行的各种评价活动^[1]。

1941 年，国际内部审计师协会（IIA）成立，该机构为在全球范围内推动内部审计的事业发展及内部审计理论体系建立均做出卓有成效的贡献。国际内部审计师协会成立以来，伴随着内部审计实践的深入对内部审计理论产生的影响，多次对内部审计的定义进行重新修订。比如 1990 年将内部审计的定义（第六次）修订为“内部审计是组织内部的独立评价功能，其为组织服务的方式是检查和评价组织的活动”；“内部审计的目的是协助该组织的管理成员有效地履行他们的职责”；1999 年将内部审计定义（第七次）修订为“内部审计是旨在增加价值和改善组织运营的一种独立、客观的确认和咨询活动。它通过应用系统化的、规范

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.